

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО

от 29 августа 2003 г. N 4

ОБОБЩЕНИЕ ПРАКТИКИ ПРИМЕНЕНИЯ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА "О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА"

1. Распространяются ли положения абзаца пятого подпункта 3 пункта 1 статьи 6 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" на операции с денежными средствами, осуществляемые по ссудным счетам юридических лиц?

Подпункт 3 пункта 1 статьи 6 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее по тексту - Федеральный закон) для целей отнесения операций по зачислению денежных средств на счет (вклад) или их списанию со счета (вклада) юридического лица к операциям, подлежащим обязательному контролю, в качестве одного из критериев указывает на их совершение по банковским счетам (вкладам) юридического лица (то есть счетам, открытым на основании договора банковского счета (вклада)).

Что касается ссудных счетов, то они не являются банковскими счетами по смыслу Гражданского кодекса Российской Федерации, Положения Банка России от 05.12.2002 N 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", Положения Банка России от 31.08.1998 N 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" и используются для отражения в балансе банка образования и погашения ссудной задолженности, то есть операций по предоставлению заемщикам и возврату ими денежных средств (кредитов) в соответствии с заключенными кредитными договорами.

2. Кого в целях исполнения положений подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона следует считать лицом, находящимся на обслуживании в кредитной организации?

В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом (в том числе кредитная организация), обязана идентифицировать лицо, находящееся у нее на обслуживании.

Ввиду того что сфера применения указанной нормы не ограничена ни по субъектному составу участников операции, ни по размеру, ни по ее характеру, кредитной организации следует проводить идентификацию (на основании представляемых документов устанавливать личность) как лиц, которые обращаются к ней для установления длящихся отношений, в том числе на основании договоров банковского счета, банковского вклада, хранения и т.п., так и лиц, которым кредитная организация оказывает услуги разового характера, включая валютно-обменные операции и операции без открытия счета.

При этом в случае, если обслуживаемое кредитной организацией лицо осуществляет операцию, не относящуюся к категории операций, подлежащих обязательному контролю, и не обладающую признаками необычной сделки, кредитная организация в целях исполнения требований Федерального закона по идентификации вправе ограничиться получением и проверкой сведений, предусмотренных нормативными актами,

регулирующими порядок проведения данного вида операций.

3. Является ли несвоевременное представление на согласование в территориальное учреждение Банка России правил внутреннего контроля, разрабатываемых кредитными организациями в соответствии с требованиями Федерального закона, нарушением нормативных правовых актов Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?

Согласно абзацам первому и девятому пункта 2 статьи 7 Федерального закона в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма кредитные организации с учетом рекомендаций Банка России <*> обязаны разработать правила внутреннего контроля и утвердить их в соответствии с порядком, устанавливаемым Правительством Российской Федерации. Такой порядок определен Постановлением Правительства Российской Федерации от 08.01.2003 N 6 "О порядке утверждения правил внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом" и предусматривает, что правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма должны быть утверждены руководителями организаций в течение 1 месяца со дня государственной регистрации в установленном порядке (для создаваемых организаций) либо со дня вступления в силу названного Постановления (для иных организаций) и не позднее 5 рабочих дней с даты их утверждения представлены на согласование в соответствующий надзорный орган либо в Комитет Российской Федерации по финансовому мониторингу (то есть направлены кредитной организацией в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью).

<*> Указанные рекомендации были утверждены Указанием оперативного характера Банка России от 28.11.2001 N 137-Т "О рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (с изменениями и дополнениями, внесенными Указанием оперативного характера Банка России от 16.01.2003 N 6-Т, далее по тексту - Рекомендации).

Таким образом, непредставление кредитной организацией правил внутреннего контроля по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма на согласование в территориальное учреждение Банка России или представление их с нарушением вышеуказанных сроков является нарушением нормативных правовых актов Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4. Какими нормативными актами регламентирован порядок направления уполномоченным органом в адрес кредитных организаций письменных запросов по операциям, подлежащим обязательному контролю, и иным операциям с денежными средствами или иным имуществом, связанным с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма, а также порядок предоставления кредитными организациями информации по данным запросам? Какую информацию и в каком объеме уполномоченный орган вправе запрашивать у кредитных организаций?

Порядок направления уполномоченным органом (КФМ России) в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом (в том числе в кредитные организации), запросов в отношении операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций, связанных с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма, в соответствии с абзацем вторым подпункта 3 пункта 1

статьи 7 Федерального закона определяет Правительство Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

Такой порядок был определен пунктами 8 - 12 Положения о представлении информации в Комитет Российской Федерации по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (утверждено Постановлением Правительства Российской Федерации от 17.04.2002 N 245). В указанных пунктах перечислены случаи, когда КФМ России вправе направлять запросы в кредитные организации, а также срок представления последними соответствующей информации и документов. Так, в частности, в соответствии с пунктом 11 вышеуказанного положения форма письменного запроса и перечень должностных лиц, имеющих право направлять запрос в кредитные организации, определяются КФМ России по согласованию с Банком России.

Приказом КФМ России от 24.12.2002 N 102 (согласован с Банком России 20.12.2002) утверждено Положение о форме письменных запросов и перечне должностных лиц, имеющих право направлять запросы в кредитные организации <*>. Абзацем вторым пункта 5 указанного Положения предусмотрено, что список должностных лиц (с указанием фамилий, имен, отчеств), наделенных правом подписывать от имени КФМ России подобные запросы, а также изменения к нему КФМ России направляет в адрес Банка России для доведения до сведения кредитных организаций.

<*> Указанием оперативного характера Банка России от 21.02.2003 N 27-Т информация об издании КФМ России Приказа от 24.12.2002 N 102, а также текст Приказа и Положения о форме письменных запросов и перечне должностных лиц, имеющих право направлять запросы в кредитные организации, направлена в адрес территориальных учреждений Банка России для доведения до сведения кредитных организаций.

Указанием оперативного характера от 25.06.2003 N 98-Т список указанных должностных лиц КФМ России доведен Банком России до сведения кредитных организаций.

Следует учитывать, что в соответствии с абзацем третьим подпункта 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона уполномоченный орган не вправе запрашивать документы и информацию по операциям, совершенным до 1 февраля 2002 года, за исключением документов и информации, которые представляются на основании соответствующего международного договора Российской Федерации.

Кроме того, необходимо иметь в виду, что в соответствии с Положением о территориальных органах Комитета Российской Федерации по финансовому мониторингу, утвержденным Приказом КФМ России от 01.07.2002 N 41, межрегиональные управления КФМ России имеют право запрашивать у органов государственной власти субъектов Российской Федерации, территориальных учреждений Банка России, органов местного самоуправления и иных организаций информацию и документы на основании поручений центрального аппарата КФМ России.

Материал подготовлен Департаментом валютного регулирования и валютного контроля.